



Автономная некоммерческая образовательная организация  
высшего образования  
«Воронежский экономико-правовой институт»  
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по учебно-методической работе  
 А.Ю. Жильников  
«22» ноября 2021 г.



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.О.45 Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

(код и наименование специальности)

Направленность (профиль) / Специализация Прокурорская деятельность

(наименование направленности (профиля) / специализации)

Квалификация выпускника Юрист

(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Воронеж 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Минобрнауки России от 18.08.2020 № 1058, учебным планом образовательной программы высшего образования – программы специалитета 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, направленность (профиль) / специализация «Прокурорская деятельность».

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Юриспруденции.

Протокол заседания от « 15 » октября 20 21 г. № 3

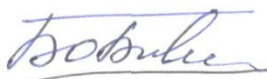
Заведующий кафедрой



А.М. Годовникова

Разработчики:

Доцент



Б.О. Блашенцев

## **1. Цель дисциплины (модуля)**

Целью изучения дисциплины (модуля) «Б1.О.45 Банковское право» является развитие у обучающихся способности обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права, а также формирование у обучающихся целостного представления и понимания системы банковского права в целом, предмета отрасли, то есть тех общественных отношений, в правовом регулировании которых должны применяться нормы банковского права, что является важной задачей для будущей успешной практической деятельности юриста.

## **2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования – программы специалитета**

Дисциплина «Банковское право» относится к обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)».

Для освоения данной дисциплины (модуля) необходимы результаты обучения, полученные в предшествующих дисциплинах (модулях): «Русский язык в юридических документах», «Теория государства и права», «Проблемы теории государства и права», «Конституционное право России», «Административный процесс», «Трудовое право», «Гражданское право», «Земельное право», «Экологическое право», «Финансовое право», «Уголовное право», «Введение в специальность», «Прокурорский надзор», «Экономика для юристов».

Перечень последующих дисциплин (модулей) и практик, для которых необходимы результаты обучения, полученные в данной дисциплине (модуле): «Проблемы теории государства и права», «Трудовое право», «Гражданское право», «Гражданское процессуальное право», «Предпринимательское право», «Налоговое право», «Международное частное право», «Правовое регулирование рынка ценных бумаг», «Уголовное право», «Уголовно-процессуальное право», «Криминология», «Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)», «Производственная практика (преддипломная практика)», «Подготовка к сдаче и сдача итогового аттестационного экзамена», «Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы».

**3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с установленными в образовательной программе высшего образования – программе специалитета индикаторами достижения компетенций**

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Определяет базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в различных областях жизнедеятельности	Знать: специфику банковской деятельности с учетом экономической составляющей
	ИУК-10.2. Применяет инструменты экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей хозяйствующего субъекта	Уметь: использовать положения экономических наук для принятия обоснованных решений в банковских правоотношениях
	ИУК-10.3. Принимает обоснованные экономические решения, руководствуясь системой показателей доходов, расходов, финансово-экономических результатов функционирования хозяйствующего субъекта	Владеть: навыками принятия решений в области банковского права на основе экономических знаний; навыками решения задач в сфере банковского права на основе финансовой грамотности
ОПК-5 Способен профессионально толковать нормы права	ИОПК 5.1. Понимает сущность и значение толкования норм права в профессиональной юридической деятельности	Знать: способы изложения норм банковского права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле
	ИОПК 5.2. Использует различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания	Уметь: использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права
ОПК-7 Способен участвовать в подготовке проектов правовых актов и иных юридических документов	ИОПК 7.1. Определяет необходимость подготовки правовых актов и иных юридических документов и их отраслевую принадлежность	Владеть: навыками осуществления всех способов толкования норм банковского права
	ИОПК 7.2. Выделяет особенности различных видов правовых актов и иных юридических документов, знает основные требования к их содержанию	Знать: теорию правотворчества и методологию правотворческого процесса, положения юридических наук, раскрывающие правила, методы и приемы подготовки юридических документов
	ИОПК 7.3. Умеет анализировать проекты правовых актов и иных юридических документов на предмет их соответствия требованиям законодательства, применяет правила юридической техники для подготовки правовых актов и иных юридических документов	Уметь: осуществлять подготовку проектов правовых актов с учетом объективных правовых потребностей общества
		Владеть: методикой разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности

	ИОПК 7.4. Знает основные процедуры, связанные с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов	
ОПК-8 Способен соблюдать принципы этики юриста, проявлять нетерпимость к коррупционному и иному противоправному поведению, в том числе в сфере своей профессиональной деятельности	ИОПК 8.1. Проявляет готовность честно и добросовестно исполнять профессиональные обязанности на основе принципов законности, беспристрастности и справедливости, уважения чести и достоинства, прав и свобод человека и гражданина	Знать: основные положения профессиональной этики и принципы этики юриста в частности; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения
	ИОПК 8.2. Обладает высоким уровнем личной и правовой культуры, поддерживает квалификацию и профессиональные знания на высоком уровне	Уметь: анализировать действующее законодательства в банковской сфере на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении
	ИОПК 8.3. Выявляет коррупционные риски, дает оценку и пресекает коррупционное поведение, разрабатывает и осуществляет мероприятия по выявлению и устранению конфликта интересов	Владеть: навыками соблюдения принципов этики юриста; первичными навыками осуществления профессиональной деятельности и проявления нетерпимости к коррупционному и иному противоправному поведению

#### 4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

##### 4.1. Структура дисциплины (модуля):

4.1.1. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы по очной форме обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		5 часов
Контактная работа (всего):	34	34
В том числе:		
Лекции (Л)	17	17
Практические занятия (Пр)	17	17
Лабораторная работа (Лаб)		
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	74	74
Промежуточная аттестация	Экзамен	(Э)
	Количество часов	36
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	Часы	144
	Зачетные единицы	4

4.1.2. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы по заочной форме обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Курс
		4
		часов
Контактная работа (всего):	12	12
В том числе: Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (Пр)	6	6
Лабораторная работа (Лаб)		
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	123	123
Промежуточная аттестация	Экзамен	(Э)
	Количество часов	9
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	Часы	144
	Зачетные единицы	4

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля):

##### 4.2.1. Содержание дисциплины (модуля) по очной форме обучения:

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	2	2		10	Подготовка к устному опросу, решению задач; написанию реферата, доклада, тестированию	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.3)	4	4		12	Подготовка к устному опросу, решению задач; написанию реферата, доклада, тестированию	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.1)	2	2		10	Подготовка к устному опросу, решению задач; написанию реферата, доклада, тестированию	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.2) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	2	2		10	Подготовка к устному опросу, решению задач; написанию реферата, доклада, тестированию	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 5. Правовое регулирование банковского счета	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.3)	2	2		10	Подготовка к устному опросу, решению задач; написанию реферата, доклада, тестированию	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.1)	3	3		12	Подготовка к устному опросу, решению задач; написанию реферата, доклада, тестированию	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
Тема 7. Правовые основы кредитных отношений	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	2	2		10	Подготовка к устному опросу, решению задач; написанию реферата, доклада, тестированию	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование
ВСЕГО ЧАСОВ: 144		17	17		74		36

### **Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 14 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Специфика банковской деятельности с учетом экономической составляющей. Банковские операции и сделки. Предмет банковского права.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права. Умение использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты, объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Практические занятия-2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и принципы банковского права, его предмет и метод
2. Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки
3. Понятие и структура банковской системы, основные принципы ее построения и функционирования
4. Система и источники банковского права. Банковское законодательство
5. Нормы банковского права, их особенности и структура
6. Банковские правоотношения, их виды и особенности

Темы докладов и рефератов:

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Сущность и значение толкования норм банковского права в профессиональной юридической деятельности.
12. Анализ действующего банковского законодательства на предмет закрепления в нем положений о противоправном и коррупционном поведении

Тестирование

**Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 20 ч.**

Лекции - 4 ч. Содержание: Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк



России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Методика разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Практические занятия - 4 ч.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России
4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и рефератов:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Способы изложения норм налогового права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле

9. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
10. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
11. Банковский надзор.
12. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

### Тестирование

#### **Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 14 ч.**

Лекции - 2 ч. Содержание: Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации. Определение необходимости подготовки правовых актов и иных юридических документов и их отраслевой принадлежности применительно к банковской сфере.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

#### Практические занятия - 2 ч.

Вопросы:

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.
3. Дополнительный офис кредитной организации.
4. Инкассация.
5. Обменный пункт кредитной организации.
6. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.
7. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка
8. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
9. Правовой режим банковской тайны.
10. Основные положения профессиональной этики; положения юридических наук, раскрывающие понятия противоправного и коррупционного поведения, положения действующего законодательства, закрепляющие общую характеристику противоправного и коррупционного поведения в банковской сфере.
11. Правовой статус кредитной организации.
12. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
13. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
14. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.
15. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
16. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации.

Тестирование

#### **Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 14 ч.**

Лекции - 2 ч. Содержание: Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Практические занятия - 2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Темы докладов и рефератов:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

Тестирование

### **Тема 5. Правовое регулирование банковского счета – 14 ч.**

Лекции - 2 ч. Содержание: Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

Практические занятия - 2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
2. Понятие и особенности договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Ответственность за нарушения договора банковского счета
3. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
4. Что понимается под кредитованием счета (овердрафтом)?
5. Как регулируется закрытие банковских счетов?

Темы докладов и рефератов:

1. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
2. Корреспондентский счет.
3. Правовые основания и виды ограничений прав владельца счета
4. Ответственность за нарушения договора банковского счета.

Тестирование

### **Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений - 18 ч.**

Лекции - 3 ч. Содержание: Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Иные формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Практические занятия - 3 ч.

Вопросы:

1. Понятие безналичных расчетов
2. Какими нормативно-правовыми актами регулируются безналичные расчеты?
3. Формы и виды безналичных расчетов
4. Что признается операциями инкассации, чем они отличаются от перевозки ценностей?

5. Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
6. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками
7. Выявление коррупционных рисков, их оценка и пресечение коррупционного поведения при осуществлении наличных и безналичных расчетов.

Темы докладов и рефератов:

1. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
2. Расчеты платежными поручениями.
3. Расчеты по аккредитиву.
4. Расчеты по инкассо.
5. Расчеты чеками.
6. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
7. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
8. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
9. Электронная банковская деятельность.

Тестирование

### **Тема 7. Правовые основы кредитных отношений - 14 ч.**

Лекции - 2 ч. Содержание: Понятие банковского кредитования. Отличие банковского кредита от других видов кредитов (товарного, коммерческого, государственного).

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Основные процедуры, связанные с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.

Практические занятия - 2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора

3. Характеристика основных процедур, связанных с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.
4. Обеспечение возвратности кредита
5. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
6. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитов
2. Особенности договора банковского кредитования.
3. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
4. Порядок погашения кредита.
5. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

Тестирование

4.2.2. Содержание дисциплины (модуля) по заочной форме обучения:

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Банковское право: понятие и содержание	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.2)	2			18	самостоятельное изучение темы в ЭИОС	
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.3)		2		18	самостоятельное изучение темы в ЭИОС	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тестирование

Наименование раздела, темы	Код компетенции, код индикатора достижения компетенции	Количество часов, выделяемых на контактную работу, по видам учебных занятий			Кол-во часов СР	Виды СР	Контроль
		Л	Пр	Лаб			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.1)	2			18	самостоятельное изучение темы в ЭИОС	
Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.2) ОПК-8 (ИОПК-8.2)		2		17	самостоятельное изучение темы в ЭИОС	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тести- рование
Тема 5. Правовое регулирование банковского счета	УК-10 (ИУК-10.2) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.3) ОПК-8 (ИОПК-8.3)	2			17	самостоятельное изучение темы в ЭИОС	
Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений	УК-10 (ИУК-10.3) ОПК-5 (ИОПК-5.1) ОПК-7 (ИОПК-7.4) ОПК-8 (ИОПК-8.1)		1		18	самостоятельное изучение темы в ЭИОС	Устный опрос, рефе- рат, решение за- дач, доклад, тести- рование
Тема 7. Правовые основы кредитных отношений	УК-10 (ИУК-10.1) ОПК-5 (ИОПК-5.2) ОПК-7 (ИОПК-7.1) ОПК-8 (ИОПК-8.2)		1		17	самостоятельное изучение темы в ЭИОС	Устный опрос, реферат, решение задач, доклад, тести- рование
ВСЕГО ЧАСОВ: 144		6	6		123		9



### **Тема 1. Банковское право: понятие и содержание - 20 ч.**

Лекции-2 ч. Содержание: Понятие банковского права, его предмет и метод. Источники банковского права. Принципы банковского права. Банковское законодательство, его система и характеристика.

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Основные принципы построения и функционирования банковской системы.

Специфика банковской деятельности с учетом экономической составляющей. Банковские операции и сделки. Предмет банковского права.

Нормы банковского права, их особенности и структура. Виды норм банковского права. Процесс реализации норм банковского права. Умение использовать на практике все существующие способы толкования норм банковского права.

Банковские правоотношения: понятие и особенности. Отличительные особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Структура банковских правоотношений, их субъекты, объект и содержание. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

### **Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - 20 ч.**

Содержание: Особенности правового статуса Банка России, его компетенция. Основные цели деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо. Структура Центрального банка Российской Федерации, правовой статус его служащих. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации, их полномочия. Расчетно-кассовые центры (РКЦ), их основные функции.

Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Подотчетность Банка России Государственной Думе.

Взаимодействие банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и банковский надзор. Инспекционные проверки кредитных организаций.

Методика разработки банковских правовых актов с учетом различных видов юридической деятельности, приемами правотворческой техники, используемыми на различных этапах правотворческой деятельности

Банковская ответственность. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.

Финансовая отчетность Банка России. Аудиторский контроль Центрального банка Российской Федерации. Внутренний финансовый контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Практические занятия - 2 ч.

Вопросы:

1. Банк России как юридическое лицо, особенности его правового статуса
2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ
3. Компетенция Банка России

4. Банковское регулирование и банковский надзор
5. Отчетность и аудит Центрального банка РФ

Темы докладов и рефератов:

1. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иностранными организациями
2. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями.
4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с международными организациями.
5. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти.
6. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.
7. Компетенция Центрального банка Российской Федерации.
8. Способы изложения норм налогового права в статьях нормативного правового акта с учетом связей, существующих в системе российского законодательства, понимаемого в широком смысле
9. Правовой статус служащих Центрального банка Российской Федерации.
10. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
11. Банковский надзор.
12. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

Тестирование

### **Тема 3. Правовое положение кредитных организаций - 20 ч.**

Лекции - 2 ч. Содержание: Понятие и признаки кредитной организации, ее правовой статус. Виды кредитных организаций. Понятие банка. Российский и иностранный банки. Ассоциация российских банков. Банковские группы и холдинги. Понятие небанковской кредитной организации, ее виды.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации. Определение необходимости подготовки правовых актов и иных юридических документов и их отраслевой принадлежности применительно к банковской сфере.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды банковских лицензий. Лицензии, выдаваемые вновь созданному банку. Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые банку для расширения своей деятельности. Генеральная лицензия. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации, его признаки. Меры по предупреждению банкротства.

Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации. Дополнительный офис кредитной организации. Особенности филиала иностранного банка.

Понятие и правовой режим банковской тайны.

#### **Тема 4. Правовое регулирование банковских вкладов - 19 ч.**

Содержание: Понятие договора банковского вклада (депозита). Особенности договора банковского вклада. Порядок заключения договора банковского вклада. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Сроки и условия действия договора банковского вклада.

Сущность и виды депозитов. Сберегательная книжка. Сберегательный или депозитный сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по депозитам. Простая и сложная ставка банковского процента.

Ответственность по договору банковского вклада. Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада. Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий. Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Практические занятия - 2 ч.

Вопросы:

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов
6. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц

Темы докладов и рефератов:

1. Вкладной (депозитный) счет.
2. Обязанности сторон по договору банковского вклада.
3. Особенности договора банковского вклада (депозита).
4. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
5. Системы электронных денежных средств.

Тестирование

### **Тема 5. Правовое регулирование банковского счета – 19 ч.**

Лекции - 2 ч. Содержание: Понятие и содержание договора банковского счета. Особенности договора банковского счета. Обязанности сторон по договору банковского счета. Порядок заключения договора банковского счета. Сроки и условия действия договора банковского счета.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Корреспондентский счет. Валютный счет. Текущий счет. Вкладной (депозитный) счет. Ссудный счет. Специальный карточный счет.

Операции по банковскому счету. Правовые основы списания средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Ответственность за нарушения договора банковского счета. Основания и порядок расторжения договора банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

### **Тема 6. Правовое регулирование расчетных правоотношений - 19 ч.**

Содержание: Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Наличные расчеты. Безналичные расчеты.

Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Другие формы безналичных расчетов.

Правовые основы межбанковских расчетов на территории России. Правовое регулирование кассовых операций.

Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Электронные безналичные расчеты.

Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Практические занятия - 3 ч.

Вопросы:

1. Понятие безналичных расчетов
2. Какими нормативно-правовыми актами регулируются безналичные расчеты?
3. Формы и виды безналичных расчетов
4. Что признается операциями инкассации, чем они отличаются от перевозки ценностей?
5. Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
6. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками
7. Выявление коррупционных рисков, их оценка и пресечение коррупционного поведения при осуществлении наличных и безналичных расчетов.

Темы докладов и рефератов:

1. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.
2. Расчеты платежными поручениями.
3. Расчеты по аккредитиву.
4. Расчеты по инкассо.
5. Расчеты чеками.
6. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
7. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
8. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.
9. Электронная банковская деятельность.

Тестирование

### **Тема 7. Правовые основы кредитных отношений - 18 ч.**

Содержание: Понятие банковского кредитования. Отличие банковского кредита от других видов кредитов (товарного, коммерческого, государственного).

Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита.

Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Формы обеспечения возврата банковских кредитов.

Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Правовые основы кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.

Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.

Основные процедуры, связанные с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.

Практические занятия - 2 ч.

Вопросы:

1. Понятие банковского кредитования
2. Понятие и содержание кредитного договора
3. Характеристика основных процедур, связанных с разработкой проектов правовых актов и иных юридических документов в процессе банковского кредитования.
4. Обеспечение возвратности кредита
5. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования
6. Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств

Темы докладов и рефератов:

1. Виды кредитов
2. Особенности договора банковского кредитования.
3. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.
4. Порядок погашения кредита.
5. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

Тестирование

### **5. Оценочные материалы дисциплины (модуля)**

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) представлены в виде фонда оценочных средств по дисциплине (модулю).

### **6. Методические материалы для изучения дисциплины (модуля)**

Методические материалы для изучения дисциплины (модуля) представлены в виде учебно-методического комплекса дисциплины (модуля).

### **7. Перечень учебных изданий, необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

№ п/п	Библиографическое описание учебного издания	Используется при изучении разделов (тем)	Режим доступа
1	Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/489064">https://urait.ru/bcode/489064</a>

	доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — ISBN 978-5-534-10956-6.		
2	Банковское право: учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.]; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — ISBN 978-5-534-04868-1.	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/489290">https://urait.ru/bcode/489290</a>
3	Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 479 с. — ISBN 978-5-534-15467-2.	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/50749">https://urait.ru/bcode/50749</a>
4	Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 410 с. ISBN 978-5-534-00289-8.	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/4907">https://urait.ru/bcode/4907</a>
5	Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. ISBN 978-5-534-14795-7.	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/488642">https://urait.ru/bcode/488642</a>
6	Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 471 с.	1-7	<a href="https://urait.ru/bcode/510981">https://urait.ru/bcode/510981</a>

## 8. Перечень электронных образовательных ресурсов, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины (модуля)

### 8.1. Электронные образовательные ресурсы:

№ п/п	Наименование	Гиперссылка
1	Министерство науки и высшего образования Российской Федерации	<a href="https://www.minobrnauki.gov.ru/">https://www.minobrnauki.gov.ru/</a>
2	Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки	<a href="http://obrnadzor.gov.ru/ru/">http://obrnadzor.gov.ru/ru/</a>
3	Федеральный портал «Российское образование»	<a href="http://www.edu.ru/">http://www.edu.ru/</a>
4	Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
5	Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов	<a href="http://school-collection.edu.ru/">http://school-collection.edu.ru/</a>
6	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов	<a href="http://fcior.edu.ru/">http://fcior.edu.ru/</a>
7.	Электронно-библиотечная система «IPRbooks»	<a href="http://www.IPRbooks.ru/">http://www.IPRbooks.ru/</a>
8.	Электронная библиотечная система Юрайт	<a href="https://biblio-online.ru/">https://biblio-online.ru/</a>
9.	База данных электронных журналов	<a href="http://www.iprbookshop.ru/6951.html">http://www.iprbookshop.ru/6951.html</a>

### 8.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№ п/п	Наименование	Гиперссылка (при наличии)
1	Официальный интернет портал правовой информации	<a href="http://pravo.gov.ru/index.html">http://pravo.gov.ru/index.html</a>
2	Электронно-библиотечная система «IPRbooks»	<a href="http://www.IPRbooks.ru/">http://www.IPRbooks.ru/</a>
3	Электронная библиотечная система Юрайт	<a href="https://biblio-online.ru/">https://biblio-online.ru/</a>
4	Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации	<a href="https://мвд.рф/">https://мвд.рф/</a>
5	Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации	<a href="http://www.ksrf.ru/">http://www.ksrf.ru/</a>
6	Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации	<a href="http://www.supcourt.ru">http://www.supcourt.ru</a>
7	Официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ	<a href="http://www.cdep.ru">http://www.cdep.ru</a>
8	Справочная правовая система «КонсультантПлюс»	<a href="http://www.consultant.ru/about/">http://www.consultant.ru/about/</a>
9	Справочная правовая система «Гарант»	<a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a>

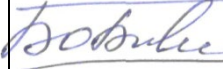


## 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование помещения	Перечень оборудования и технических средств обучения	Состав комплекта лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства
1.	243 Аудитория для самостоятельной работы обучающихся	Рабочее место преподавателя (стол, стул), оборудованное компьютером; мебель ученическая; доска для письма маркером; компьютеры с установленным программным обеспечением и доступом к сети Интернет	<p>1С:Предприятие 8 – Сублицензионный договор от 02.07.2020 № ЮС-2020-00731;</p> <p>Операционная система Windows – Акт приемки-передачи неисключительного права № 9751 от 09.09.2018.</p> <p>Лицензия Dream Spark Premium Electronic Software Delivery (5 years) Renewal;</p> <p>Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – Договор от 01.09.2020 № 75-2020/RDD;</p> <p>Справочно-правовая система «Гарант» – Договор от 01.09.2020 № СК6030/09/20;</p> <p>Microsoft Office – Сублицензионный договор от 12.01.2017 № Вж_ПО_123015-2017. Лицензия Office Std 2016 RUS OLP NL Acdmc;</p> <p>Антивирус ESET NOD32 – Сублицензионный договор от 27.07.2017 № ЮС-2017-00498;</p> <p>LibreOffice – Свободно распространяемое программное обеспечение;</p> <p>7-Zip – Свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства</p>
2.	326 Учебная аудитория для проведения учебных занятий	Круглый стол, кресла, видеопроекторное оборудование для презентаций, средства звуковоспроизведения, экран, персональный компьютер, телевизор, столы письменные, столы ученические, портреты ученых, штатив, веб-камера, доска маркерная	<p>1С:Предприятие 8 – Сублицензионный договор от 02.07.2020 № ЮС-2020-00731;</p> <p>Операционная система Windows – Акт приемки-передачи неисключительного права № 9751 от 09.09.2018.</p> <p>Лицензия Dream Spark Premium Electronic Software Delivery (5 years) Renewal;</p> <p>Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» –</p>

№ п/п	Наименование помещения	Перечень оборудования и технических средств обучения	Состав комплекта лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства
			Договор от 01.09.2020 № 75-2020/RDD; Справочно-правовая система «Гарант» – Договор от 01.09.2020 № СК6030/09/20; Microsoft Office – Сублицензионный договор от 12.01.2017 № Вж_ПО_123015-2017. Лицензия Office Std 2016 RUS OLP NL Acdmc; Антивирус ESET NOD32 – Сублицензионный договор от 27.07.2017 № ЮС-2017-00498; LibreOffice – Свободно распространяемое программное обеспечение; 7-Zip – Свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства
3.	314 Учебная аудитория для проведения учебных занятий	Мебель ученическая (столы, стулья), доска для письма мелом, баннеры, трибуна для выступлений	
4.	311 Учебная аудитория для проведения учебных занятий	Мебель ученическая (столы, стулья), доска для письма мелом, баннеры, трибуна для выступлений	

**Лист регистрации изменений к рабочей программе дисциплины (модуля)**

№ п/п	Дата внесения изменений	Номера измененных листов	Документ, на основании которого внесены изменения	Содержание изменений	Подпись разработчика рабочей программы
1	01.09.2022	22-23	<p>Договор № 7764/21 от 25.03.2021 по предоставлению доступа к электронно-библиотечной системе.</p> <p>Лицензионный договор № 5343 от 23.06.2022 между ООО «Электронное издательство Юрайт» и АНОО ВО «ВЭПИ».</p>	Актуализация литературы	
2	01.09.2023	22-23	<p>Договор № 7764/21 от 25.03.2021 по предоставлению доступа к электронно-библиотечной системе.</p> <p>Лицензионный договор № 5343 от 23.06.2022 между ООО «Электронное издательство Юрайт» и АНОО ВО «ВЭПИ».</p>	Актуализация литературы	